

**Raiffeisen mirovinsko društvo za
upravljanje dobrovoljnim mirovinskim
fondovima d.o.o.**

Financijski izvještaji za godinu zaključno
sa 31. prosincem 2013. godine zajedno s
Izvještajem neovisnog revizora

Sadržaj

Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izveštaj neovisnog revizora	2-3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	4-5
Izveštaj o financijskom položaju	6-7
Izveštaj o promjenama kapitala	8-9
Izveštaj o novčanim tokovima	10-11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-36

Revizorsko društvo
Hrvatska 4A
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Odgovornost za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 109/07, 54/13), Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne Novine 49/99, 63/00, 103/03, 177/04, 71/07, 124/10, 114/11 i 51/13) i Pravilnikom o financijskim izvještajima mirovinskih društava (Narodne Novine 137/12), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. ("Društvo") kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava Društva očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave Društva pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima; i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava Društva je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisala u ime Društva dana 24. travnja 2014. godine:

Mandica Zulić

Direktor



Raiffeisen
MIROVINSKO DRUŠTVO
za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim
fondovima d.o.o. Zagreb

1

Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.

Heinzelova 44

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

Izveštaj neovisnog revizora

Vlasnicima Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.:

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (u nastavku: "Društvo"), koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Pravilnikom o financijskim izvještajima mirovinskih društava i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za omogućavanje sastavljanja izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Društvu. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2013. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Pravilnikom o financijskim izvještajima mirovinskih društava.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

	Pozicije	AOP	Bilješka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I	Prihodi od upravljanja fondom (Σ od AOP46 do AOP49)	45	4	13.969.518	14.882.592
	a) Naknada od uplaćenih doprinosa	46		2.174.080	1.445.660
	b) Naknada od ukupne imovine mirovinskog fonda	47		11.776.673	13.428.675
	c) Naknada za izlaz	48		18.765	8.257
	d) Nagrada za uspješnost	49		-	-
II	Rashodi od upravljanja fondom (Σ od AOP 51 do AOP54)	50	5	-3.381.725	-2.803.659
	a) Transakcijski troškovi	51		-86.200	-85.153
	b) Troškovi marketinga	52		-330.052	-291.449
	c) Troškovi agenata prodaje	53		-2.755.142	-2.272.816
	d) Ostali troškovi od upravljanja fondom	54		-210.331	-154.241
III	Dobit ili gubitak od upravljanja fondom (AOP45+AOP50)	55		10.587.793	12.078.933
IV	Rashodi od poslovanja društva (Σ od AOP 57 do AOP61)	56	6	-4.816.275	-4.890.973
	a) Materijalni troškovi	57		-106.382	-97.430
	b) Troškovi osoblja	58		-2.644.755	-2.706.866
	c) Amortizacija i vrijednosno usklađenja ostale imovine	59		-33.179	-27.562
	d) Rezerviranja	60		-	-
	e) Ostali troškovi poslovanja	61		-2.031.959	-2.059.115
V	Dobit ili gubitak od redovnog poslovanja (AOP55+AOP56)	62		5.771.518	7.187.960
VI	Financijski prihodi i rashodi	63			
	a) Neto prihod od kamata	64		1.295.548	946.685
	b) Neto tečajne razlike	65		-746	-2.262
	c) Ostali financijski prihodi i rashodi	66		-	-
	d) Umanjenje financijskih instrumenata	67		-	-
VII	Neto financijski rezultat (Σ od AOP64 do AOP67)	68	8	1.294.802	944.423
VIII	Ostali prihodi i rashodi	69	7	67.631	68.325
IX	Dobit ili gubitak iz poslovanja prije oporezivanja (AOP62+AOP68+AOP69)	70		7.133.951	8.200.708

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

	Pozicije	AOP	Bilješka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
X	Porez na dobit	71	9	-1.431.651	-1.645.103
XI	Dobit ili gubitak (AOP70+AOP71)	72		5.702.300	6.555.605
XII	Ostala sveobuhvatna dobit (Σ od AOP74 do AOP78)	73		-	-
	a) promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	74		-	-
	b) aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	75		-	-
	c) nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	76		-	-
	d) dobiti/gubici od instrumenata zaštite novčanog toka	77		-	-
	e) Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	78		-	-
XIII	Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP72+AOP73)	79		5.702.300	6.555.605
XIV	Reklasifikacijske usklade	80		-	-

Značajnije računovodstvene politike i ostale bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisao u ime Društva dana 24. travnja 2014. godine:

Mandica Zulić

Direktor



Raiffeisen
MIROVINSKO DRUŠTVO
za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim
fondovima d.o.o. Zagreb

1

Izveštaj o financijskom položaju
 Na dan 31. prosinca 2013. godine
 (Svi iznosi izraženi su u kunama)

	Pozicije	AOP	Bilješka	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
	AKTIVA	1			
A	Imovina	2			
	I. Financijska imovina (AOP4+AOP5+AOP6+AOP7+AOP9)	3	12	31.956.958	38.329.005
	1. Novac i novčani ekvivalenti	4		81.368	238.255
	2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5		-	-
	3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6		-	-
	4. Zajmovi i potraživanja	7		31.875.590	38.090.750
 od toga jamstveni polog	8		-	-
	5. Financijska imovina koja se drži do dospijeca	9		-	-
	II. Potraživanja (AOP11+AOP12+AOP13)	10		1.558.399	1.510.974
	1. Potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	11		1.556.810	1.485.067
	2. Potraživanja od državnih jedinica i drugih institucija	12		219	219
	3. Ostala potraživanja	13		1.370	25.688
	III. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	14	13	298.981	272.245
	IV. Odgođena porezna imovina	15		-	-
	V. Nekretnine, postrojenja i oprema	16	10	50.648	54.990
	VI. Ulaganja u nekretnine	17		-	-
	VII. Nematerijalna imovina	18	11	869	33.370
	VIII. Ostala imovina	19		-	-
	Ukupna aktiva (AOP3+AOP10+AOP14+AOP15+AOP16+A OP17+AOP18+AOP19)	20		33.865.855	40.200.584
B	Izvanbilančni zapisi	21		-	-

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. godine


(Svi iznosi izraženi su u kunama)

	PASIVA	22	Bilješka	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
C	Kapital i rezerve (AOP24+AOP25+AOP26+AO P27+AOP31+AOP32)	23	14	31.870.043	38.425.648
	I. Upisani kapital	24		33.445.300	33.445.300
	II. Rezerve kapitala	25		-	-
	III. Rezerve	26		-	-
	IV. Revalorizacijske rezerve (Σ AOP28 do AOP30)	27		-	-
	1. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	28		-	-
	2. Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite	29		-	-
	3. Ostale revalorizacijske rezerve	30		-	-
	V. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	31		-7.277.557	-1.575.257
	VI. Dobit ili gubitak tekuće godine	32		5.702.300	6.555.605
D	Obveze (Σ AOP34 do AOP39)	33	15	1.301.355	1.125.655
	I. Obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	34		-	-
	II. Obveze za primljene kredite i zajmove	35		-	-
	III. Ostale obveze po financijskim instrumentima	36		-	-
	IV. Obveze prema dobavljačima	37		424.409	457.046
	V. Obveze za isplate dividendi ili udjela u dobiti	38		-	-
	VI. Ostale obveze	39		876.946	668.609
E	Rezerviranja	40	16	296.046	373.001
F	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	41		398.411	276.280
G	Odgođene porezne obveze	42		-	-
H	UKUPNA PASIVA (AOP23+AOP33+AOP40+AOP41+AOP42)	43		33.865.855	40.200.584
	Izvanbilančni zapisi	44			

Značajnije računovodstvene politike i ostale bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja. Potpisao u ime Društva dana 24. travnja 2014. godine:

Mandica Zulić

Direktor



Raiffeisen
MIROVINSKO DRUŠTVO
za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim
fondovima d.o.o. Zagreb

Izveštaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Kapital i rezerve	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo o vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Revalorizacija i financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
Pozicija									
Stanje 1. siječanj prethodne godine	33.445.300	-	-	-	-	-7.277.557	-	-	26.167.743
Promjene računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ispravi; pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 1. siječanj prethodne godine (prepravljeno)	33.445.300	-	-	-	-	-7.277.557	-	-	26.167.743
Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	5.702.300	-	5.702.300
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)							5.702.300		5.702.300
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Isplata udjela u dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinac prethodne godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini)	33.445.300	-	-	-	-	-7.277.557	5.702.300	-	31.870.043

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine
 (Svi iznosi izraženi su u kunama)

Kapital i rezerve	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	33.445.300	-	-	-	-	-1.575.257	-	31.870.043	
Promjene računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	33.445.300	-	-	-	-	-1.575.257	-	31.870.043	
Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	6.555.605	6.555.605	
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	-	-	-	-	-	-	6.555.605	6.555.605	
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	
Isplata udjela u dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stanje na 31. prosinac tekuće godine (zadnji dan izvještajnog razdoblja)	33.445.300	-	-	-	-	-1.575.257	6.555.605	38.425.648	

Značajnije računovodstvene politike i ostale bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja. Potpisao u ime Društva dana 24. travnja 2014. godine:

Mandica Zulić

Direktor



Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.

Izveštaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
I. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti (Σ AOP122 do AOP140)	121	4.929.904	6.436.452
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	122	7.133.951	8.200.708
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	123	33.179	27.562
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	124	-	-
Rezerviranja	125	99.475	76.955
Prihodi od kamata	126	-1.295.563	-946.685
Rashodi od kamata	127	13	-
Umanjenje financijske imovine	128	-	-
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja mirovinskim fondovima	129	-410.143	71.743
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	130	-495	-24.318
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	131	-	-
Primici od kamata	132	1.182.925	1.068.401
Izdaci od kamata	133	-13	-
Primici od dividendi	134	-	-
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	135	-1.184	-94.980
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja mirovinskim fondovima	136	-	-
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	137	183.878	32.637
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	138	30.181	107.369
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	139	137.462	-122.130
Plaćen porez na dobit	140	-2.163.762	-1.960.810
II. Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (Σ AOP142 do AOP146)	141	-4.861.780	-6.279.565
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu ili nematerijalnu imovinu	142	-6.811	-64.405
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajmove i potraživanja	143	-4.854.969	-6.215.160
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	144	-	-
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca	145	-	-
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	146	-	-
III. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (Σ AOP148 do AOP152)	147	-	-
Povećanje/smanjenje obveza po primljenim kreditima i zajmovima	148	-	-
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	149	-	-
Uplate vlasnika društva	150	-	-
Isplata dividende ili udjela u dobiti	151	-	-

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	152	-	-
IV. Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP121+AOP141+AOP147)	153	68.124	156.887
V. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	154	13.244	81.368
VI. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP153+AOP154)	155	81.368	238.255

Značajnije računovodstvene politike i ostale bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja

Potpisao u ime Društva dana 24. travnja 2014. godine:

Mandica Zulic

Direktor



Raiffeisen

MIROVINSKO DRUŠTVO

Za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. Zagreb

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. OPĆI PODACI

Izvještajni subjekt

Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. ("Društvo") je registrirano kao društvo s ograničenom odgovornošću pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 27. rujna 2001. godine. Sjedište Društva je u Zagrebu. Isključiva djelatnost Društva je upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima u Hrvatskoj. Na dan 31. prosinca 2013. godine, Društvo je upravljalo sljedećim dobrovoljnim fondovima: Raiffeisen dobrovoljni mirovinski fond, Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond Hrvatskog liječničkog sindikata, Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond Hrvatskog novinarskog društva, Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond Ericsson Nikola Tesla, Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond T-HT i Zatvoreni dobrovoljni mirovinski fond Sindikata hrvatskih željezničara (nadalje u tekstu "Mirovinski fondovi").

Hrvatska Agencija za nadzor financijskih usluga ("Agencija") je regulatorno tijelo Društva za upravljanje. Financijski izvještaji odobreni su od strane Direktora na dan 24. travnja 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Članovi Uprave Društva i Nadzornog odbora tijekom godine su bili sljedeći:

Uprava

Mandica Zulić – Direktorica

Nadzorni odbor

Zoran Herljević – Predsjednik Nadzornog odbora

Igor Đuretek – Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora

Toni Jurčić – Član Nadzornog odbora

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (Narodne Novine 49/99, 63/00, 103/03, 177/04, 71/07, 124/10, 114/11 i 51/13) i Pravilnikom o financijskim izvještajima mirovinskih društava (Narodne Novine 137/12).

Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s navedenim okvirom zahtijeva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki od strane Uprave koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza, prihoda i troškova. Informacije o značajnim područjima procjene nesigurnosti i ključnih prosudbi u primjeni računovodstvenih politika koje imaju najznačajniji efekt na iznose prikazane u financijskim izvještajima navedene su u bilješci 3 uz financijske izvještaje.

Osnova sastavljanja

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s iznimkom financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koji su mjereni po fer vrijednosti.

Povijesni trošak temelji se uglavnom na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2013. godine bio je 7.637643 kuna za 1 euro (2012.: 7.545624 kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane i, ako nije drugačije navedeno, u skladu su s onima korištenim prethodne godine. Po potrebi, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporednost s iznosima u tekućoj godini te ostalim objavljenim podacima.

Prihodi i rashodi od upravljanja fondovima

Prihod iz upravljanja fondovima predstavlja iznose zaračunate za usluge upravljanja mirovinskim fondovima. Ove naknade uključuju naknadu od uplaćenih doprinosa, naknadu od ukupne imovine mirovinskog fonda te naknadu za izlaz. Prihodi se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju.

Rashodi od upravljanja fondovima se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Određeni rashodi od upravljanja fondovima i rashodi poslovanja nastali u fondovima, priznaju se u Društvu, sukladno Zakonu o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Pravilniku koji je objavila Agencija.

Financijski prihodi i rashodi

Financijski prihodi i rashodi se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Financijski prihodi i rashodi uključuju prihode i rashode od kamata, amortizaciju diskonta ili premije, ostale razlike između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog instrumenta i njegove vrijednosti po dospelju izračunate primjenom efektivne kamatne stope, dobitke i gubitke od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak te tečajne razlike.

Strane valute

Prihodi i rashodi proizašli iz transakcija u stranim valutama preračunati su u kune po srednjem službenom tečaju na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranim valutama preračunati su u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke objavljenom na posljednji dan računovodstvenog razdoblja. Svi dobiti i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta uključeni su u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Oporezivanje

Društvo obračunava i plaća poreze sukladno hrvatskom Zakonu o porezu na dobit. Porezni rashod koji se obračunava na rezultat za godinu sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja pretpostavljeni iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu uz primjenu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja, te svih korekcija iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza po važećim poreznim stopama na dan izvještavanja.

Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kada je vjerojatno da će oporeziva dobit biti dostatna da se iz nje iskoristi odgođena porezna imovina. Na svaki datum izvještavanja, Društvo mora odrediti nerealiziranu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost odgođene porezne imovine.

Izračun odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizlazile iz načina na koji Društvo očekuje da će, na datum izvještavanja, nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost svoje imovine.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme se vrednuju po povijesnom trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i ukoliko postoje, gubitke od umanjenja. Trošak ulaganja uključuje troškove koji se izravno mogu pripisati nabavi imovine. Trošak sredstva izgrađenog u vlastitoj izvedbi uključuje troškove materijala i direktnog rada, i sve ostale troškove koji se mogu izravno pripisati dovođenju sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu, i troškove demontaže, uklanjanja sredstva i obnavljanja mjesta na kojem je sredstvo smješteno. Kupljeni software koji je ključan za funkcionalnost povezane opreme se kapitalizira kao dio te opreme.

Tamo gdje dijelovi nekretnina, postrojenja i opreme imaju različit korisni vijek trajanja, evidentiraju se kao posebne stavke (značajne stavke) nekretnina, postrojenja i opreme.

Društvo priznaje unutar knjigovodstvene vrijednosti stavke nekretnina, postrojenja i opreme i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka, ukoliko je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritijecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju.

Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka primjenjujući linearnu metodu kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme. Zemljište i imovina u pripremi i izgradnji se ne amortiziraju.

Procijenjeni vijek trajanja imovine u tekućem ili usporednom razdoblju je kako slijedi:

	2012.	2013.
Ulaganja na tuđim sredstvima	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Uredska oprema	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj	4 godine	4 godine

Korisni vijek upotrebe i metoda obračuna amortizacije periodično se pregledavaju (najmanje godišnje) kako bi se osiguralo da su metoda i razdoblje obračuna amortizacije u skladu s očekivanim ekonomskim koristima koje nose nekretnine, postrojenja i oprema.

Nematerijalna imovina

Sva nematerijalna imovina koju je steklo Društvo iskazana je po trošku ulaganja umanjenom akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja.

Korisni vijek upotrebe i metoda obračuna amortizacije periodično se pregledavaju kako bi se osiguralo da su metoda i razdoblje obračuna amortizacije u skladu s očekivanim ekonomskim koristima koje nosi nematerijalna imovina.

Knjigovodstvena vrijednost stavke imovine otpisuje se odmah do njenog nadoknadivog iznosa ukoliko je njena knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se usporedbom prodajne cijene s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nematerijalna imovina (nastavak)

Troškovi redovnog održavanja direktno se priznaju u poslovni rezultat. Troškovi održavanja kapitaliziraju se u iznimnim slučajevima kada održavanje rezultira značajnim ili suštinskim poboljšanjem imovine na koju se odnosi.

Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka primjenjujući linearnu metodu kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine kako slijedi:

	2012.	2013.
Software	5 godina	5 godina

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo klasificira svoju financijsku imovinu i financijske obveze u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, ulaganja koja se drže do dospijea, raspoloživo za prodaju te zajmove i potraživanja. Uprava odlučuje o klasifikaciji odmah pri inicijalnom priznavanju.

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Kategorija financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ima dvije potkategorije: financijska imovina namijenjena trgovanju i ona koja je na početku određena da se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

Društvo priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak kada se:

- Imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti;
- Priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala; ili
- Imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

b) Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja u posjedu do dospijea su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom koju uprava namjerava i sposobna je držati do dospijea

c) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s određenim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Oni uključuju kratkoročna i dugoročna potraživanja i depozite financijskim institucijama.

d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja se vodi kao raspoloživa za prodaju ili nije klasificirana pod (a) zajmovi i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospijea ili (c) financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

e) Ostale financijske obveze

Financijske obveze uključuju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje

Društvo priznaje financijsku imovinu i financijske obveze na datum na koji postaje jedna od ugovornih strana instrumenta.

Kupnja i prodaja financijske imovine priznaje se primjenom računovodstva na datum trgovanja. Od tog se datuma obračunavaju svi dobiti i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Mjerenje

Financijska imovina se početno mjeri po fer vrijednosti uvećano, ako se radi o financijskoj imovini ili financijskoj obvezi koja se ne vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak odmah se rashoduju, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju.

Nakon početnog priznavanja svi instrumenti klasificirani po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak mjere se po fer vrijednosti, a razlike u njihovoj fer vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina klasificirana kao zajmovi i potraživanja vodi se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti ako postoje. Premije i diskonti uključeni su u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju se na temelju efektivne kamatne stope instrumenta.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni ukoliko financijski instrument kotira na domaćoj burzi ili zaključnoj cijeni ponude za financijske instrumente kotirane na stranoj burzi.

Ako kotirana cijena financijskog instrumenta kojim se trguje na uređenoj burzi nije dostupna na određenoj burzi, fer vrijednost instrumenta procjenjuje se primjenom tehnika procjene, uključujući upotrebu nedavne transakcije koja je obavljena prema tržišnim uvjetima, pozivanje na fer vrijednost drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova, ili bilo koju drugu tehniku procjene koja omogućava pouzdanu procjenu cijena dobivenih u stvarnim tržišnim transakcijama.

Fer vrijednost kratkoročnih vrijednosnica koje je izdala Republika Hrvatska i koje nemaju kotiranu cijenu, procjenjuje se primjenom efektivne kamatne stope na prinos do dopsijeća važećoj do nove transakcije u Društvu, iste serije, ali različitog prinosa do dopsijeća.

Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a primijenjena diskontna stopa je tržišna stopa na datum izvještavanja koja je primjenjiva na instrumente sa sličnim uvjetima. Kod primjene ostalih modela određivanja cijene, ulazni podaci temelje se na tržišnim podacima na datum izvještavanja.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Na svaki datum izvještavanja pregledava se financijska imovina koja se vodi po trošku ili amortiziranom trošku kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takve indikacije gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Kumulativni gubitak koji je isključen iz izvještaja o financijskom položaju i priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti je razlika između troška kupnje (umanjeno za otplatu glavnice i amortizaciju) i trenutne fer vrijednosti umanjene za prethodno priznata umanjenja vrijednosti. Kratkoročna stanja se ne diskontiraju. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti koji je priznat za određenu financijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku smanji i smanjenje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon smanjenja, smanjenje se poništava kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Prestanak priznavanja

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu kada ugovorna prava na novčane tokove od te financijske imovine isteknu ili u slučaju prijenosa financijske imovine kada taj prijenos udovoljava uvjetima prestanka priznavanja u skladu s MRS-om 39: Financijski instrumenti priznavanje i mjerenje. Financijska obveza prestaje se priznavati kada se ugovorne obveze podmire, otkažu ili isteknu. Realizirani dobiti i gubici uslijed prestanka priznavanja financijskih instrumenata se vrednuju po FIFO („first-in first-out“) metodi.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac obuhvaća tekuće račune i depozite kod banaka s originalnim ugovornim dospijećem do tri mjeseca. Novčani ekvivalenti su kratkoročna, vrlo likvidna ulaganja koja se mogu zamijeniti za poznat iznos novca i podložna su riziku promjene vrijednosti koji nije značajan te se drže s namjerom podmirivanja kratkoročnih novčanih obveza, a ne radi ulaganja ili drugih razloga.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja se vode po fer vrijednosti iznosa danog za njih, a vrednuju se po amortiziranom trošku, korištenjem efektivne kamatne stope. Potraživanja se otpisuju do njihove procijenjene nadoknade vrijednosti putem umanjenja vrijednosti. Ostala potraživanja se uglavnom odnose na potraživanja za naknade za upravljanje mirovničkim fondovima kojima Društvo upravlja.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Upisani kapital

Upisani kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku nabave uz korištenje metode efektivne kamatne stope.

Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Društvo uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obveznoj, ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se prikazuju kao trošak primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

3. KORIŠTENJE PROSUDBI I PROCJENA

Procjene i pretpostavke se redovito pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim faktorima, uključujući i očekivane buduće događaje koji se smatraju realnima u određenim okolnostima.

Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik stvaranja materijalnih razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti imovine i obveza u slijedećoj financijskoj godini su naknade u nastavku.

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja

Društvo procjenjuje najmanje jednom u godini svoj portfelj zajmova kako bi ocijenilo njegovo umanjenje vrijednosti. Određujući da li gubitak od umanjenja vrijednosti treba biti priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, Društvo prosuđuje da li postoje vidljivi znaci koji ukazuju na mjerljivo smanjenje budućih novčanih tokova od portfelja zajmova i potraživanja prije nego smanjenje može biti vezano uz određeni zajam ili potraživanje iz portfelja. Dokazi mogu uključivati vidljive znakove koji ukazuju na nepovoljnu promjenu u platežnom statusu zajmoprimca ili grupe, ili nacionalnih ili lokalnih uvjeta koji utječu na parametre važne za imovinu grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

4. PRIHOD OD UPRAVLJANJA FONDOM

	2012.	2013.
Naknada od uplaćenih doprinosa	2.174.080	1.445.660
Naknada za izlaz	18.765	8.257
Naknada od ukupne imovine Mirovinskih fondova	11.768.287	13.428.675
Prihodi od uplata RDMF (Čl.16. Zakona o obv. i dobr. fondovima)	8.386	-
UKUPNO	13.969.518	14.882.592

Naknada od ukupne imovine Mirovinskih fondova

Društvo ima pravo na naknadu za upravljanje obračunanu na osnovu ukupne imovine umanjene za obveze od ulaganja Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Hrvatskog liječničkog sindikata, koja trenutno iznosi 1,8% i 1,5% godišnje. Naknada se obračunava dnevno i naplaćuje mjesečno.

Društvo također ima pravo na naknadu za upravljanje obračunatu na osnovu ukupne imovine umanjene za obveza od ulaganja Zatvorenog mirovinskog fonda Ericsson Nikola Tesla i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar, koja trenutno iznosi 1,2% i 1,5% godišnje.

Društvo također ima pravo na naknadu za upravljanje obračunatu na osnovu ukupne imovine umanjene za obveza od ulaganja Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda T-HT koja trenutno iznosi od 1,2% godišnje. Naknada za upravljanje će se smanjiti na 1,1% kada neto imovina Mirovinskog fonda prijeđe 40.000 tisuća kuna odnosno na 1,0% kada neto imovina Mirovinskog fonda prijeđe 70.000 tisuća kuna. Naknada se obračunava dnevno, a naplaćuje mjesečno. Društvo također ima pravo na naknadu od ukupne imovine Mirovinskih fondova obračunatu na osnovu ukupne imovine umanjene za iznos svih obveza s osnove ulaganja Zatvorenog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara s osnove ulaganja, koja trenutno iznosi 1,5% godišnje.

Naknada od uplaćenih doprinosa

Društvo ima pravo na jednokratnu ulaznu naknadu od uplaćenih doprinosa u iznosu od 1.250 kuna po svakom novom članu Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda za cijelo razdoblje trajanja članstva ili višekratnu ulaznu naknadu do maksimalnog iznosa od 400 kuna godišnje u prve četiri godine članstva u Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda, a u narednim godinama 20 kuna.

Društvo također ima pravo na jednokratnu ulaznu naknadu u iznosu od 50 kuna koja se naplaćuje od prve uplate doprinosa članova za cijelo vrijeme trajanja članstva u Zatvorenom dobrovoljnog mirovinskog fonda Hrvatskog liječničkog sindikata ili višekratnu ulaznu naknadu koja iznosi 0,25% od uplaćenog doprinosa za cijelo vrijeme trajanja članstva u Zatvorenom dobrovoljnog mirovinskog fonda Hrvatskog liječničkog. U zatvorenom dobrovoljnog mirovinskog fonda Ericsson Nikola Tesla Društvo ima pravo na višekratnu naknadu u iznosu od 0,8% od svake uplate, ali ne više od 400 kuna ukupno u prve tri godine članstva, a u kasnijim godinama trajanja članstva 0,25% od svake uplate, ali ne više od 20 kuna godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

4. PRIHOD OD UPRAVLJANJA FONDOM (NASTAVAK)

U Zatvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu Novinar Društvo ima pravo na višekratnu naknadu u iznosu od 0,8% od svake uplate, ali ne više od 400 kuna godišnje u prve tri godine članstva, a u kasnijim godinama 0,25% od svake uplate, ali ne više od 20 kuna godišnje.

Društvo također ima pravo na višekratnu naknadu u maksimalnom iznosu od 0,25% od uplaćenog iznosa za cijelo vrijeme trajanja članstva, a najviše 20 kuna godišnje ili na jednokratnu naknadu u iznosu od 50 kuna od prvog uplaćenog doprinosa člana Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda T-HT.

U Zatvorenom dobrovoljnom mirovinskom fondu Sindikat hrvatskih željezničara ulazna naknada utvrđuje se jednokratno u visini 50 kuna od uplaćenog prvog doprinosa.

Prve uplate na žiro račun pojedinog Mirovinskog fonda raspoređuju se na naknade od uplaćenih doprinosa i priznaju kao obveza prema Društvu za upravljanje te se prenose Društvu za upravljanje mjesečno.

Ova naknada od uplaćenih doprinosa se ne priznaje kao prihod ni rashod u financijskim izvještajima pojedinog Mirovinskog fonda, te su uplate od strane članova prikazane u iznosu umanjenom za naknadu od uplaćenih doprinosa.

Naknada za izlaz

Društvo ima pravo na izlaznu naknadu u slučaju izlaska člana iz Mirovinskog fonda, osim u slučaju izlaska radi početka isplate mirovina, smrti člana ili transfera sredstava u drugi mirovinski fond kojim upravlja Društvo.

Izlazna naknada naplaćuje se u najvišem iznosu od 10% od ukupne imovine člana Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Hrvatskog liječničkog sindikata u prvih deset godina članstva, a 5% nakon deset godina članstva.

Izlazna naknada iz Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Ericsson Nikola Tesla i Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara naplaćuje se 10% od ukupnog iznosa ako fondom u koji je član prenio sredstva ne upravlja društvo odnosno 5% ako fondom upravlja društvo, te najviše 10% iznosa koje je na račun člana fonda uplati pokrovitelj.

Za izlazak iz članstva Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar obračunava se i naplaćuje naknada od ukupnog iznosa na osobnom računu člana. Izlazna naknada za članove Fonda utvrđuje se u visini 5% od ukupne imovine na računu člana ukoliko član prenosi sredstva na osobni račun otvoren u drugom dobrovoljnom mirovinskom fondu kojim ne upravlja Društvo.

Sukladno Statutu, Društvo ne obračunava izlaznu naknadu članovima Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda T-HT.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

5. RASHODI OD UPRAVLJANJA FONDOM

	2012.	2013.
Troškovi agenata prodaje	2.755.142	2.272.816
Troškovi marketinga	330.052	291.449
Troškovi Agencije (HANFA)	203.972	154.241
Transakcijski troškovi	86.200	85.153
Ostali troškovi od upravljanja fondom	6.359	-
UKUPNO	3.381.725	2.803.659

Troškovi agenata prodaje odnose se na naknade plaćene vanjskim agentima i Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb za usluge pribave novih članova.

U troškove Društva uključeni su troškovi marketinga, prodaje i ostali troškovi generirani od strane Mirovinskih fondova, a koje u skladu s Zakonom i Pravilnikom Agencije snosi Društvo. Naknade koje se plaćaju Agenciji uključuju nakande obračunate na na ukupnu imovinu fondova kojima upravlja Društvo u iznosu od 0,03% i koje snosi Društvo, a nisu prerafakturirane Mirovinskim fondovima. Naknada se obračunava dnevno i plaća mjesečno.

6. RASHODI OD POSLOVANJA DRUŠTVA

	2012.	2013.
Troškovi osoblja	2.644.755	2.706.866
Troškovi usluga	1.526.401	1.441.230
Troškovi zakupa	264.607	308.966
Amortizacija i vrijednosna usklađenja ostale imovine	33.179	27.562
Materijalni troškovi	106.382	97.430
Porezi i doprinosi	72.506	70.044
Ostali troškovi poslovanja	168.445	238.875
UKUPNO	4.816.275	4.890.973

Troškovi osoblja uključuju 98.267 kuna (2012.: 97.480 kuna) definiranih doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih ili obračunatih za plaćanje obveznim mirovinskim fondovima. Doprinosi su obračunati kao postotak od bruto plaće djelatnika. Također, troškovi osoblja uključuju 290.000 kuna (2012.: 230.000 kuna) bonusa plaćenih ili obračunatih za isplatu članovima Uprave i djelatnicima. Naknade članovima Nadzornog odbora nisu obračunavane tijekom 2013. i 2012. godine. Krajem 2013. godine Društvo je zapošljavalo 10 djelatnika (2012.: 9 djelatnika).

7. OSTALI PRIHODI I RASHODI

	2012.	2013.
Prihodi od ukidanja ukalkuliranih troškova	53.214	57.360
Ostali poslovni prihodi	14.417	10.965
UKUPNO	67.631	68.325

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

8. NETO FINACIJSKI REZULTAT

	2012.	2013.
Prihodi od kamata na depozite u bankama	1.294.789	945.960
Prihodi od kamata na dužničke vrijednosne papire	-	-
Prihodi od kamata na žiro račun	774	725
Rashodi od kamata na bankovne kredite	-15	-
<i>Ukupno neto prihod od kamata</i>	1.295.548	946.685
Neto dobit od revalorizacije financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-
Neto dobit od prodaje instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
Neto dobit od prodaje instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju	-	-
<i>Ukupno ostali financijski prihodi i rashodi</i>	-	-
<i>Neto tečajne razlike</i>	-746	-2.262
NETO FINACIJSKI REZULTAT	1.294.802	944.423

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

9. POREZ NA DOBIT

Tablica u nastavku prikazuje usklađenje između računovodstvene dobiti i troška poreza na dobit:

<i>Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka</i>	2012.	2013.
Tekući porezi	-1.431.651	-1.645.103
Odgođeni porezni rashod	-	-
UKUPNO	-1.431.651	-1.645.103

<i>Usklađenje poreznog rashoda</i>	2012.	2013.
Dobit prije poreza	7.133.951	8.200.708
Porez na dobit po stopi od 20%	1.426.790	1.640.142
Porezno nepriznati rashodi	6.860	8.214
Porezne olakšice	-1.999	-3.253
	1.431.651	1.645.103
Efektivna kamatna stopa	20,07%	20,06%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

10. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

2013.	Uredski namještaj	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2013.	74.372	337.414	411.786
Povećanja	8.651	21.125	29.776
Na dan 31. prosinca 2013.	83.023	358.539	441.562
Ispravak vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2013.	69.636	291.502	361.138
Trošak tekuće godine	3.232	22.202	25.434
Na dan 31. prosinca 2013.	72.868	313.704	386.572
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2013.	4.736	45.912	50.648
Na dan 31. prosinca 2013.	10.155	44.835	54.990

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

10. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

2012.	Uredski namještaj	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2012.	72.668	387.737	460.405
Povećanja	4.006	2.805	6.811
Smanjenja	-2.302	-53.128	-55.430
Na dan 31. prosinca 2012.	74.372	337.414	411.786
Ispravak vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2012.	70.298	314.250	384.548
Trošak tekuće godine	1.640	30.380	32.020
Smanjenja	-2.302	-53.128	-55.430
Na dan 31. prosinca 2012.	69.636	291.502	361.138
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2012.	2.370	73.487	75.857
Na dan 31. prosinca 2012.	4.736	45.912	50.648

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

11. NEMATERIJALNA IMOVINA

2013.	Software
Nabavna vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2013.	406.901
Povećanja	34.629
Otpisi	-
Na dan 31. prosinca 2013.	441.530
Ispravak vrijednosti	
Na dan 1. siječnja 2013.	406.032
Trošak tekuće godine	2.128
Otpisi	-
Na dan 31. prosinca 2013.	408.160
Knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2013.	869
Na dan 31. prosinca 2013.	33.370

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

11. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2012.	Software
Nabavna vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2012.	406.901
Povećanja	-
Otpisi	-
Na dan 31. prosinca 2012.	406.901
Ispravak vrijednosti	
Na dan 1. siječnja 2012.	404.873
Trošak tekuće godine	1.159
Otpisi	-
Na dan 31. prosinca 2012.	406.032
Knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2012.	2.028
Na dan 31. prosinca 2012.	869

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

12. FINANCIJSKA IMOVINA

	2012.	2013.
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>		
Stanje na tekućem računu kod Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	80.725	237.534
Stanje na tekućem računu kod drugih banka	643	721
<i>Zajmovi i potraživanja</i>		
- ostali jamstveni polozi, denominirani u eurima	46.518	72.702
- kunski depoziti u bankama, denominirani u HRK	31.829.072	38.018.048
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	31.956.958	38.329.005

Jamstveni polog odnosi se na besamatni polog za operativni leasing osobnih vozila. Polozi dospijevaju u travnju 2015. godine i ožujku 2020. godine.

Depoziti kod banaka uključuju:

2013:

Banka	Iznos	Valuta	Datum dospijeća
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	7.400.000	HRK	10.09.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	3.800.000	HRK	14.10.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	3.600.000	HRK	15.01.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	3.600.000	HRK	16.04.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	2.300.000	HRK	15.07.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	7.200.000	HRK	15.07.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	1.100.000	HRK	14.10.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	5.500.000	HRK	14.10.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	2.000.000	HRK	10.09.2014.
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	1.518.047	HRK	14.11.2014.
	38.018.048		

Prosječna kamatna stopa na depozite kod banaka na dan 31. prosinca 2013. iznosila je 1,78% (2012.; 3,24%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

12. FINANCIJSKA IMOVINA (NASTAVAK)

2012.

Banka	Iznos	Valuta	Datum dospijeća
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	1.600.000	HRK	rujan 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	14.500.000	HRK	rujan 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	2.100.000	HRK	rujan 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	1.000.000	HRK	studenj 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	900.000	HRK	lipanj 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	1.300.000	HRK	srpanj 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	8.200.000	HRK	srpanj 2013. godine
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	2.229.072	HRK	studenj 2013. godine
	31.829.072		

13. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda na dan 31. prosinca 2013. godine sastoje se od unaprijed plaćenih troškova u iznosu 142.970 kuna (2012.: 47.988 kuna) te potraživanja za nedospjelu kamatu u iznosu 129.275 kuna (2012.: 250.993 kuna).

14. UPISANI KAPITAL

	2012.	2013.
Upisani kapital	33.445.300	33.445.300

Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o. osnovano je kao društvo s ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Zagrebu, Hrvatska. Društvo je u 100% vlasništvu Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Krajnje matično društvo je Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG ('RZB'), banka registrirana u Austriji.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale;
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalnim zahtjevima, uz što je više moguće, zadržavanjem dobiti; i
- održavati bilancu s značajnim komponentama novca i kratkotrajne imovine, kao i s kapitalom i ostalim ulaganjima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

14. UPISANI KAPITAL (NASTAVAK)

Društvo nema ugovorenih uzetih zajmova koji bi, u slučaju promjene kreditnog rejtinga, rezultirali materijalnim negativnim efektima na financijsku poziciju ili likvidnost. Nadalje, Društvo generira dovoljno novca iz poslovnih aktivnosti za financiranje obveza kako one dospijevaju. Dodatna likvidnost, ako je potrebna, dostupna je kroz pristup na financijska tržišta.

Društvo upravlja kapitalom koristeći neto imovinu ili kapital i rezerve. Neto vrijednost imovine ili kapitala uključuju ukupnu imovinu umanjenu za ukupne obveze koje se sastoje od slijedećih stavki:

	2012.	2013.
Dugotrajna imovina	98.035	161.062
Novac i novčani ekvivalenti	81.368	238.255
Kratkotrajna financijska imovina	31.829.072	38.018.048
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.558.399	1.510.974
Ostala imovina	298.981	272.245
Ukupna imovina	33.865.855	40.200.584
Manje ukupne obveze	-1.995.812	-1.774.936
Neto imovina	31.870.043	38.425.643

15. OBVEZE

	2012.	2013.
Obveze za porez na dobit	566.146	347.411
Obveze prema zaposlenima	178.556	198.696
Obveze prema dobavljačima	143.042	212.312
Obveze za pribavu (neto honorari fizičkim osobama i pravnim osobama)	281.367	244.734
Obvezu za pribavu (obračuni doprinosi, porezi i prirez)	108.020	99.895
Ostale obveze	24.224	22.607
UKUPNO	1.301.355	1.125.655

16. REZERVIRANJA

Rezerviranja na dan 31. prosinca 2013. godine sastoje se od rezerviranja za bonus djelatnika u iznosu od 290.000 kuna (2012.: 230.000 kuna), rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora u iznosu 83.001 kuna (2012.: 66.046 kuna).

17. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su tržišni rizik i kreditni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane kojom je Društvo izvršilo transakciju. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum izvještavanja koja proizlaze iz financijskih instrumenata koji se drže ili izdanih kako bi se njima trgovalo i depozita kod banaka, proizlazi iz fer vrijednost instrumenta, čija je pozitivna vrijednost na taj dan prikazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Rizik mogućeg neplaćanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima stalno se prati. Prilikom praćenja kreditnog rizika, uzimaju se u obzir instrumenti kojima se trguje i koji imaju pozitivnu fer vrijednost kao i promjenjivost njihove fer vrijednosti.

Na datum izvještavanja, kreditni rizik Društva proizlazi iz izloženosti prema Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb matičnom društvu.

Kamatni rizik

Financijska imovina Društva uglavnom je kamatonosna dok je većina financijskih obveza nekamatonosna. Imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Sukladno tome, izloženost Društva riziku promjene fer vrijednosti kamatnih stopa zbog fluktuacija u prevladavajućim tržišnim kamatnim stopama je ograničena.

U slučaju imovine i obveza koje nose promjenjivu kamatnu stopu, Društvo je također izloženo bazičnom riziku koji predstavlja razliku u karakteristikama promjena kamatnih stopa različitih indeksa varijabilnih stopa.

Društvo je izloženo kamatnom riziku od plasmana kod banaka i kamatonosnih dužničkih vrijednosnih papira s fiksnom kamatnom stopom u ukupnom iznosu od 38.018.048 kuna (2012.: 31.829.072 tisuća kuna), tako da promjena kamatnih stopa na izvještajni datum ne bi utjecala na dobit i gubitak.

Tečajni rizik

Društvu je dozvoljeno ulaganje u financijske instrumente, te izvršavati transakcije denominirane u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Sukladno tome, Društvo je izloženo riziku da se relativan odnos njegove funkcionalne valute i drugih stranih valuta može promijeniti što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti.

Na datum izvještavanja Društvo nije bilo izloženo značajno tečajnom riziku obzirom da je veći dio imovine i obveza denominirano u kunama.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Na datum izvještavanja Društvo nije bilo izloženo cjenovnom riziku, budući da nema imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

18. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti. Kratkotrajna imovina Društva, na datum izvještavanja, veća je od kratkoročnih obveza Društva te prema procjeni Društva ne postoji rizik da će Društvo biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze.

Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja od kupaca, obveza prema dobavljačima, depozita kod banaka s fiksnom kamatom približna je fer vrijednosti zbog trenutne ili kratkotrajne prirode tih financijskih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja istovjetna je amortiziranim troškovima tih instrumenata.

19. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

U skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, povezanim osobama Društva i Mirovinskog fonda smatraju se dioničari, subjekt u kojem dioničar izravno ili neizravno posjeduje više od 10% izdanih dionica, članovi Uprave i Nadzornog odbora, njihovi najbliži srodnici te ostali pojedinci koji mogu utjecati na donošenje odluka u Društvu i Mirovinskom fondu.

Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. u vlasništvu je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, banke registrirane u Hrvatskoj. Krajnje matično društvo je Raiffeisen Bank International, banka registrirana u Austriji.

Društvo je obavljalo aktivnosti sa Raiffeisenbankom Austria d.d. Zagreb i ostalim članicama grupe.

Društvo ima račun kod Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb.

Trenutno, Društvo koristi marketinške i ostale usluge od Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb i članica njezine grupe.

Naknade Upravi i Direktorima uključuju redovne plaće i bonus kao što je navedeno u bilješci 6.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

19. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Iznosi koji proizlaze iz transakcija s neposredno povezanim osobama

	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
2013.				
<i>Glavni dioničar</i>				
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	38.384.857	147	946.683	987.121
<i>Ostale članice Grupe</i>				
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	-	-	-	24.000
Raiffeisen Consulting d.o.o.	-	-	-	-
Raiffeisen Leasing d.o.o.	72.702	-	-	149.966
Raiffeisen Factoring d.o.o.	-	-	-	92.416
Raiffeisen Bonus d.o.o.	-	-	-	729
<i>Ključno rukovodstvo</i>				
Kratkoročna primanja Uprave (plaća i bonusi)	-	344.471	-	714.581
UKUPNO	38.457.559	344.618	946.683	1.968.813
2012.				
<i>Glavni dioničar</i>				
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	32.160.790	119.874	1.295.561	704.458
<i>Ostale članice Grupe</i>				
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	-	-	-	23.936
Raiffeisen Consulting d.o.o.	-	-	6.537	59.355
Raiffeisen Leasing d.o.o.	46.518	-	-	140.939
Raiffeisen Factoring d.o.o.	-	-	-	56.360
<i>Ključno rukovodstvo</i>				
Kratkoročna primanja Uprave (plaća i bonusi)			294.479	984.174
UKUPNO	32.207.308	119.874	1.596.577	1.969.222

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

20. UGOVORNE I POTENCIJALNE OBVEZE

Sljedeća tablica prikazuje ugovorne iznose koji se odnose na obveze po neopozivom operativnom najmu:

	2012.	2013.
Ugovorne obveze s dospijećem do godinu dana	168.042	174.558
Ugovorne obveze s dospijećem od jedne do pet godina	649.893	570.090
UKUPNO	817.935	744.648

Društvo je u travnju 2009. sklopilo Ugovor o operativnom leasingu osobnog vozila s društvom Raiffeisen Leasing na razdoblje do travnja 2015. godine.

Društvo je u ožujku 2013. sklopilo Ugovor o operativnom leasingu osobnog vozila s društvom Raiffeisen Leasing d.o.o. na razdoblje do ožujka 2020. godine. U rujnu 2011. godine Društvo je sklopilo ugovor o operativnom najmu poslovnog prostora s Raiffeisen Leasing d.o.o. Zagreb na rok od 15 godina.

21. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje financijskih izvještaja od stranica 3 do 35 je odobrila Uprava 24. travnja 2014. godine.

Potpisala u ime Društva dana 24. travnja 2014. godine:

Mandica Zulić

Direktor



Raiffeisen
MIROVINSKO DRUŠTVO
za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim
fondovima d.o.o. Zagreb

Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.

Heinzelova 44

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/hr/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 200,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

© 2014. For information, contact Deloitte Touche Tohmatsu Limited